1998 no. 16

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 24 maart 1998 houdende nieuwe regels met betrekking tot toezicht op het kredietwezen (Landsverordening toezicht kredietwezen).

Uitgegeven, 9 april 1998

De minister van Justitie en Publieke Werken,

E.J. Vos

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het met het oog op de modernisering en uitbreiding van het toezicht op banken en kredietinstellingen wenselijk is nieuwe regels te stellen nopens het toezicht op het kredietwezen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Artikel 1

1. Voor de toepassing van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde wordt verstaan onder:

de Bank	: de Centrale Bank van Aruba;
kredietinstelling	: een onderneming of instelling, niet zijnde de Bank, die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van al dan niet op termijn opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;
vestiging	: de plaats waar een kredietinstelling ingevolge haar statuten haar zetel heeft, agentschap, bijkantoor, of enig andere duurzame aanwezigheid vanwaaruit het bedrijf van kredietinstelling wordt uitgeoefend;
bijkantoor	: één of meer onderdelen zonder rechtspersoonlijkheid van een kredietinstelling;
representatieve organisatie	: een organisatie die met betrekking tot de uitvoering van deze landsverordening bij landsbesluit, de Bank gehoord, als vertegenwoordigende organisatie voor een daarbij aangeduide groep van ondernemingen en instellingen is aangewezen;
Minister	: de minister van Financiën;

gekwalificeerde deelneming : een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 5 procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 5 procent van de stemrechten in een onderneming of instelling, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling;

het Gerecht : het Gerecht in Eerste Aanleg van Aruba;

accountant : een accountant die geen dienstbetrekking bij een kredietinstelling heeft, en die hetzij is ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut van Registeraccountants, bedoeld in artikel 55, eerste lid, van de Wet op de Registeraccountants (Stb. 1962, 258), hetzij elders is ingeschreven bij een vergelijkbare instelling als de Nederlandse Orde van Registeraccountants, en die is onderworpen aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels;

toezichthoudende autoriteit : een instantie waaraan in enig land bij of krachtens een wet of een daarmee gelijk te stellen algemeen verbindend voorschrift een toezicht op het kredietwezen is opgedragen;

register : het register, bedoeld in artikel 28, eerste lid.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan, de Bank gehoord, worden bepaald dat ondernemingen of instellingen, die voldoen aan de omschrijving van het begrip kredietinstelling, en die deel uitmaken van een daarbij aangeduide onderscheiden groep ondernemingen of instellingen, niet als kredietinstellingen in de zin van deze landsverordening worden beschouwd, indien het karakter van het bedrijf van die ondernemingen of instellingen zulks rechtvaardigt.

3. De Bank kan bepalen dat een onderneming of instelling, die voldoet aan de omschrijving van het begrip kredietinstelling, niet als kredietinstelling in de zin van deze landsverordening wordt beschouwd, indien het karakter van het bedrijf van die onderneming of instelling dat rechtvaardigt. De Bank kan aan die beschikking beperkingen stellen en voorschriften of voorwaarden verbinden.

4. Op een kredietinstelling als bedoeld in het eerste lid, is de Vestigingsverordening bedrijven (AB 1990 no. GT 55) niet van toepassing.

Artikel 2

1. De Bank oefent toezicht uit op de in Aruba gevestigde kredietinstellingen en op de bijkantoren in Aruba van kredietinstellingen die buiten Aruba zijn gevestigd.

2. De Bank is bevoegd aan door haar in het kader van de uitvoering van deze landsverordening afgegeven vergunningen, toestemmingen of ontheffingen beperkingen te stellen en voorschriften en voorwaarden te verbinden, indien feiten of omstandigheden die betrekking hebben op de persoon of de instelling, op wie de vergunning, toestemming of ontheffing van toepassing zal zijn, dit met het oog op een gezond bankbeleid vereisen.

Artikel 3

1. Deze landsverordening vindt ten aanzien van een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling, die door middel van een bijkantoor in Aruba het bedrijf van kredietinstelling uitoefent, slechts toepassing, voor zover het haar in of vanuit Aruba uitgeoefende bedrijf betreft.

2. De Bank is bevoegd bij de uitoefening van toezicht op een bijkantoor van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling de betrokken toezichthoudende autoriteit te raadplegen en met deze autoriteit samen te werken.

HOOFDSTUK II

In Aruba gevestigde kredietinstellingen

EERSTE AFDELING
Toegang tot het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling

§ 1. Algemeen

Artikel 4

Het is een in Aruba gevestigde onderneming of instelling verboden het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen, tenzij zij daartoe van de Bank een vergunning heeft verkregen.

Artikel 5

1. De aanvrage om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 4, bevat ten minste gegevens omtrent:

a. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de personen die het dagelijks beleid van de onderneming of instelling bepalen;
b. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de leden van de raad van commissarissen van de onderneming of instelling, dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling, dat een aan die van een raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
c. de identiteit van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

d. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant;
e. een programma van werkzaamheden die de onderneming of instelling voornemens is te verrichten;
f. de voorziene administratieve en bestuurlijke organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle;
g. de akte van oprichting van de onderneming of instelling.

2. De Bank kan van de aanvrager de verstrekking van nadere gegevens eisen, die verband houden met de vergunningsaanvrage of de aard van het uit te oefenen bedrijf.

3. De Bank beslist binnen dertien weken na de datum van ontvangst van een aanvrage. Indien door de Bank toepassing is gegeven aan het tweede lid, begint de in de eerste volzin genoemde termijn te lopen vanaf de datum van ontvangst van de nadere gegevens.

4. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het derde lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot verlening van de vergunning.

§ 2. De vergunning

Artikel 6

1. De Bank verleent een vergunning als bedoeld in artikel 4, tenzij:
a. de onderneming of instelling niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 7 en 8 bepaalde;
b. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling;
c. de Bank op grond van de voornemens of de antecedenten van één of meer personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of mede bepalen, van oordeel is dat de belangen van de crediteuren of toekomstige crediteuren van de onderneming of instelling in gevaar zouden kunnen komen;
d. de Bank, onverminderd artikel 17, van oordeel is dat ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het gezond bankbeleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn;
e. de verklaring bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de onderneming of instelling;
f. de Bank op grond van gegevens als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen d, e of f, van oordeel is dat de onderneming of instelling niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen, dan wel om aan de aan haar uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen; of

g. de Bank van oordeel is dat de vergunningverlening zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen.

2. De Bank kan besluiten een vergunning niet te verlenen, indien zij gegronde redenen heeft om aan te nemen dat de onderneming of instelling de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de regelgeving inzake het toezicht op het kredietwezen in een ander land.

Artikel 7

1. Het dagelijks beleid van een kredietinstelling wordt door ten minste twee personen bepaald.

2. Een kredietinstelling die een naamloze vennootschap is, heeft een raad van commissarissen, die uit ten minste drie natuurlijke personen bestaat.

3. Een kredietinstelling die niet een naamloze vennootschap is, heeft een onafhankelijk orgaan, dat een aan die van een raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft, en dat uit ten minste drie personen bestaat.

4. De Bank kan aan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het bepaalde in het tweede en derde lid.

Artikel 8

1. Een kredietinstelling beschikt over een minimumbedrag aan eigen vermogen.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt, de Bank gehoord, vastgesteld, wat onder eigen vermogen wordt verstaan, en wat de hoogte is van het bedrag, bedoeld in het eerste lid.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen aan een kredietinstelling voor een door de Bank te bepalen termijn geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichting, bedoeld in het eerste lid.

§ 3. Bijzondere maatregelen

Artikel 9

Een kredietinstelling benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdelen a of b, en brengt geen wijziging in het eigen vermogen van de kredietinstelling, alvorens zij daarvoor de toestemming van de Bank heeft erlangd.

Artikel 10

De Bank kan, indien:

a. de kredietinstelling niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 7, 8, 22, eerste of derde lid, of 23, eerste lid, bepaalde of
b. zich bij de kredietinstelling een omstandigheid voordoet, als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b of c, of

c. de verklaring, bedoeld in artikel 23, eerste lid, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening, bedoeld in artikel 22, eerste lid, een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar,

de bevoegde organen van de kredietinstelling een aanwijzing geven om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen, ten einde te bereiken dat binnen een door de Bank te bepalen termijn wordt voldaan aan het bij of krachtens de in onderdeel a bedoelde artikelen bepaalde, onderscheidenlijk zich bij de kredietinstelling een omstandigheid als bedoeld in onderdeel b, niet meer voordoet, onderscheidenlijk de verklaring, bedoeld in onderdeel c, inhoudt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar.

Artikel 11

1. De Bank kan een ingevolge artikel 6 verleende vergunning intrekken, indien:
a. de kredietinstelling daarom bij aangetekend schrijven verzoekt;
b. de onderneming of instelling, aan wie de vergunning is verleend, opgehouden heeft het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen;
c. de kredietinstelling niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 2, tweede lid, 7, 8, 22, eerste of derde lid, of 23, eerste lid, bepaalde;
d. zich bij de kredietinstelling een omstandigheid als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b, c of d, voordoet;
e. de verklaring, bedoeld in artikel 23, eerste lid, een verklaring is, die een andere inhoud heeft, dan dat de jaarrekening als bedoeld in artikel 22, eerste lid, een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar;
f. de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de vergunning, dan wel zijn verkregen ingevolge artikel 3, tweede lid, zodanig onjuist of onvolledig blijken, dat op het verzoek om verlening van een vergunning een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest.

2. Een beschikking tot intrekking van de vergunning op een of meer van de gronden, genoemd in het eerste lid, treedt eerst in werking, nadat zij onherroepelijk is geworden. Van de beschikking wordt, zodra zij onherroepelijk is geworden, door de Bank mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer lokale nieuwsbladen.

3. Met ingang van de datum waarop een beschikking tot intrekking onherroepelijk is geworden, is het verbod, bedoeld in artikel 48, eerste lid, op de onderneming of instelling van toepassing.

4. De onderneming of instelling zegt vanaf het tijdstip, bedoeld in het derde lid, alle lopende overeenkomsten ter zake van bedrijfsmatig van het publiek verkregen opvorderbare gelden zo spoedig mogelijk op en wikkelt deze binnen een door de Bank te bepalen termijn af. De Bank kan deze termijn verlengen.

5. Onverminderd het derde en vierde lid, wordt de onderneming of instelling gedurende de afwikkelingstermijn voor de toepassing van deze landsverordening gelijkgesteld met een kredietinstelling die een vergunning als bedoeld in artikel 4, heeft verkregen.

6. In afwijking van het tweede lid treedt een beschikking tot intrekking van de vergunning op een van de gronden, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c of d, direct in werking, indien in verband met de ontwikkeling van het kredietwezen of de financiële sector een onverwijlde intrekking van de vergunning naar het oordeel van de Bank noodzakelijk is. Alsdan zijn het derde, vierde en vijfde lid terstond van overeenkomstige toepassing.

7. De Bank beslist binnen dertien weken na ontvangst van een verzoek als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a.

8. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het zevende lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot intrekking van de vergunning.

TWEEDE AFDELING
Toezicht op het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling

§ 1. Monetair toezicht

Artikel 12

1. De Bank kan, de representatieve organisaties gehoord, ter uitoefening van de taak, bedoeld in artikel 10, eerste lid, van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32), aan de kredietinstellingen richtlijnen geven, houdende algemene voorschriften voor de bedrijfsvoering.

2. De regelingen, bedoeld in het eerste lid, worden niet eerder van kracht, dan op de datum na die van die van hun bekendmaking in de Landscourant van Aruba; daarenboven worden zij door de Bank geplaatst in één of meer lokale nieuwsbladen.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen aan een of meer kredietinstellingen voor een daarbij aan te geven periode geheel of gedeeltelijk ontheffing van de algemene voorschriften verlenen.

§ 2. Solvabiliteitstoezicht

Artikel 13

1. De Bank kan, al dan niet op geconsolideerde basis, in het belang van de solvabiliteit van kredietinstellingen aan de kredietinstellingen richtlijnen voor de bedrijfsvoering geven. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De richtlijnen kunnen uitsluitend bepalingen inhouden met betrekking tot:

a. het eigen vermogen dat ten minste dient te worden aangehouden in verhouding tot:
   1°. de naar risicograad gewogen kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   2°. de naar risicograad gewogen verplichtingen buiten de balanstelling;
   3°. de rente-, wisselkoers- en andere marktrisico's;
   4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;
   5°. de onder 1°, 2°, 3° of 4° vallende afzonderlijke posten, voor zover zij een bepaald percentage van het eigen vermogen te boven gaan;

b. een verbod op, een beperking van of het aan voorwaarden verbinden van:
   1°. de kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   2°. de verplichtingen buiten de balanstelling;
   3°. de rente–, wisselkoers– en andere marktrisico's;
   4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;

c. de omvang, al dan niet in verhouding tot het eigen vermogen, van:
   1°. de kredietuitzettingen, beleggingen en overige activa;
   2°. de verplichtingen buiten de balanstelling;
   3°. de rente-, en wisselkoers- en andere marktrisico's;
   4°. de deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen;

d. de reikwijdte van consolidatie.

4. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van de richtlijnen verlenen, mits de solvabiliteit van die kredietinstelling naar het oordeel van de Bank anderszins voldoende is gewaarborgd.

§ 3. Liquiditeitstoezicht

Artikel 14

1. De Bank kan in het belang van de liquiditeit van kredietinstellingen aan de kredietinstellingen richtlijnen voor de bedrijfsvoering geven. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve ofganisaties. Het overleg over wijzigingen van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De richtlijnen kunnen uitsluitend bepalingen inhouden met betrekking tot de minimale omvang van de liquide middelen of onderdelen daarvan in verhouding tot:

a. de ter beschikking gekregen gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;
b. de van elke crediteur afzonderlijk ter beschikking gekregen gelden, dan wel gelden, verkregen van verschillende crediteuren die voor de toepassing van dit lid door de Bank als één crediteur worden aangemerkt, voor zover deze een bepaald percentage van het totaal van de ter beschikking gekregen gelden te boven gaan.

4. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van de richtlijnen verlenen, mits de liquiditeit van die kredietinstelling naar het oordeel van de Bank anderszins voldoende is gewaarborgd.

§ 4. Toezicht op de administratieve en bestuurlijke organisatie

Artikel 15

1. De Bank kan met betrekking tot de administratieve en bestuurlijke organisatie van kredietinstellingen, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle, aan die instellingen richtlijnen en aanbevelingen voor hun bedrijfsvoering geven.

2. Richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Artikel 12, tweede lid, is alsdan van toepassing. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

3. De Bank kan in bijzondere gevallen voor een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van de richtlijnen verlenen.

§ 5. Structuurtoezicht

Artikel 16

1. Het is een kredietinstelling verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:

a. haar eigen vermogen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves te verminderen;
b. een gekwalificeerde deelneming in een andere onderneming of instelling te houden, te verwerven dan wel te vergroten;
c. de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;

d. een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling;
e. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;
f. een beherend vennoot tot de kredietinstelling te doen toetreden;
g. een bijkantoor te openen.

2. De Bank verleent een toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij dit naar haar oordeel:
a. in strijd zou zijn of zou kunnen komen met de voor de kredietinstelling geldende richtlijnen, bedoeld in artikel 13, derde lid, onderdeel a, ten 4° of 5°, onderdeel b, ten 4°, en onderdeel c, ten 4°;
b. anderszins in strijd zou zijn of kunnen komen met een gezond bankbeleid;
c. zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen of de financiële sector.

3. Ingeval door een kredietinstelling een handeling als bedoeld in het eerste lid, is verricht zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, maakt die kredietinstelling binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Ingeval een kredietinstelling de aan een verleende toestemming verbonden voorschriften of voorwaarden niet naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die kredietinstelling de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog moet vervullen.

Artikel 17

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:
a. een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling te houden, te verwerven of te vergroten;
b. enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, uit te oefenen.

2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij de Bank van oordeel is dat de handeling in strijd zou zijn of zou kunnen zijn met een gezond bankbeleid.

3. Ingeval het houden, het verwerven of het vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling is verricht, zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke persoon of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog een toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Ingeval het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, geschiedt zonder dat vóór die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het Gerecht, op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, ánders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken. Het Gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

5. Ingeval een natuurlijk persoon of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming verbonden voorschriften of voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke persoon of rechtspersoon de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog moet vervullen.

Artikel 18

1. Op een aanvrage om afgifte van een toestemming voor handelingen als bedoeld in de artikelen 16, eerste lid, onderdelen b, c of d, en 17, eerste lid, is artikel 5, tweede, derde en vierde lid, van overeenkomstige toepassing.

2. Van de afgifte van een toestemming als bedoeld in de artikelen 16, eerste lid, en 17, eerste lid, wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen lokale nieuwsbladen, behoudens ingeval de Bank van oordeel is dat publicatie zou leiden of zou kunnen leiden tot onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de beslissing betrokkenen of derden.

3. Een toestemming kan door de Bank worden gewijzigd of ingetrokken:

a. op schriftelijk verzoek van de houder;

b. indien de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de toestemming, zodanig onjuist of onvolledig zijn gebleken, dat op het verzoek een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;

c. indien niet binnen de termijn, bedoeld in artikel 16, vierde lid, respectievelijk artikel 17, vijfde lid, aan alle bij de toestemming gestelde voorschriften of voorwaarden wordt voldaan.

Alsdan is het tweede lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 19

1. Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, wiens gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling zodanig wijzigt, dat de omvang van deze deelneming onder de 5, 20, 33 of 50 procent daalt, stelt de Bank daarvan schriftelijk in kennis.

2. Een kredietinstelling stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in die kredietinstelling houdt, voor zover die gegevens haar bekend zijn. Tevens stelt een kredietinstelling, zodra dat haar bekend wordt, de Bank schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in die kredietinstelling, waardoor de omvang van deze deelneming boven onderscheidenlijk onder de 5, 20, 33 of 50 procent stijgt, onderscheidenlijk daalt.

§ 6. Bijzondere maatregelen

Artikel 20

1. Indien de Bank constateert dat een kredietinstelling een richtlijn als bedoeld in de artikelen 13, 14 of 15, niet naleeft, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die naar haar oordeel de solvabiliteit of de liquiditeit van de kredietinstelling in gevaar brengt of zou kunnen brengen, brengt zij dit schriftelijk onder de aandacht van die kredietinstelling.

2. Zo nodig, doet de Bank een mededeling als bedoeld in het eerste lid, vergezeld gaan van een aanwijzing om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

3. Indien de Bank niet binnen twee weken na dagtekening van een aanwijzing een voor haar bevredigend antwoord van de kredietinstelling heeft ontvangen, of indien naar haar oordeel niet of onvoldoende aan haar aanwijzing gevolg is gegeven, kan de Bank:

a. de kredietinstelling schriftelijk aanzeggen dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde organen van de kredietinstelling hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door een of meer door de Bank aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt;
b. de kredietinstelling schriftelijk aanzeggen dat de Bank op een daarbij te bepalen tijdstip zal overgaan tot publicatie van de aanwijzing, bedoeld in het tweede lid, in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen lokale nieuwsbladen, bij welke publicatie, wanneer de kredietinstelling zulks verlangt, tevens de correspondentie openbaar wordt gemaakt, die naar aanleiding van de aanwijzing tussen de Bank en de kredietinstelling is gevoerd;
c. met de voorzitter van de representatieve organisatie van de groep kredietinstellingen, waartoe de kredietinstelling behoort, dienaangaande in overleg treden, wanneer de Bank zulks in het belang van crediteuren acht, in welk geval de Bank de kredietinstelling mededeling doet van dit overleg.

4. Indien de Bank bij een kredietinstelling tekenen ontwaart van een ontwikkeling die naar haar oordeel de solvabiliteit of de liquiditeit van de kredietinstelling in gevaar brengt en onverwijld ingrijpen noodzakelijk maakt, kan de Bank, in afwijking van het eerste en tweede lid, onmiddellijk toepassing geven aan de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen a en c, mits zij de desbetreffende kredietinstelling binnen een door hem te stellen termijn in de gelegenheid heeft gesteld haar oordeel over die onmiddellijke toepassing te geven.

Artikel 21

1. In geval van een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, verlenen de organen van de kredietinstelling de door de Bank aangewezen personen de medewerking waar door dezen om wordt verzocht.

2. De Bank kan organen van de kredietinstelling na een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, toestaan bepaalde handelingen zonder machtiging te verrichten.

3. De door de Bank ingevolge artikel 20, derde lid, onderdeel a, aangewezen personen oefenen hun bevoegdheden uit gedurende ten hoogste twee jaren na dagtekening van de aanzegging, behoudens de bevoegdheid van de Bank om deze termijn telkens voor ten hoogste een jaar te verlengen. Een dergelijke verlenging wordt terstond van kracht. De Bank kan te allen tijde de door haar aangewezen personen door anderen vervangen.

4. Voor schade ten gevolge van handelingen die zijn verricht in strijd met een aanzegging als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, zijn degenen die deel uitmaken van het orgaan van de kredietinstelling die deze handelingen verricht, persoonlijk aansprakelijk tegenover de kredietinstelling. De kredietinstelling kan de ongeldigheid van deze handelingen inroepen, indien de wederpartij wist dat de vereiste goedkeuring ontbrak of daarvan niet onkundig kon zijn.

5. Zodra de Bank van oordeel is dat de solvabiliteit en de liquiditeit van een kredietinstelling niet langer gevaar lopen, trekt zij de aanzegging, bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel a, in.

6. Indien de kredietinstelling na een publicatie als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel b, alsnog voldoet aan een aanwijzing, dan wel indien de Bank een aanwijzing intrekt, wordt zulks door de Bank bekend gemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen.

§ 7. Jaarrekening

Artikel 22

1. De Bank stelt, na overleg met de representatieve organisaties, het model, de inhoud en de grondslagen van de jaarrekening van een kredietinstelling vast.

2. Een kredietinstelling dient jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar haar jaarrekening bij de Bank in op de wijze, bedoeld in het eerste lid.

3. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van de verplichting, bedoeld in het tweede lid.

Artikel 23

1. De jaarrekening van een kredietinstelling is voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant.

2. De kredietinstelling draagt haar accountant bij het verlenen van de opdracht tot het onderzoek van haar jaarrekening schriftelijk op om:

a. na overleg met de opdrachtgevende kredietinstelling onverwijld de Bank een afschrift te zenden van het accountantsverslag aan de raad van commissarissen, van de directiebrieven en van de correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de verklaring bij de jaarrekening, voor zover deze documenten redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitvoering door de Bank van zijn taak, bedoeld in artikel 2, eerste lid;

b. na overleg met de kredietinstelling onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van omstandigheden die de afgifte van een verklaring die inhoudt dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling, zouden kunnen bemoeilijken;

c. na overleg met de opdrachtgevende kredietinstelling onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te brengen van omstandigheden die het voortbestaan van de kredietinstelling in gevaar kunnen brengen, of waaruit van een ernstig vermoeden van omvangrijke fraude blijkt;

d. aan de Bank desgevraagd mondeling onverwijld een nadere toelichting te verstrekken op de in onderdeel a bedoelde stukken en de in onderdelen b en c bedoelde omstandigheden.

3. In een geval als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, b of c, doet de accountant aan de opdrachtgevende kredietinstelling een afschrift toekomen van alle door hem aan de Bank verzonden bescheiden.

4. Indien de opdrachtgevende kredietinstelling zulks uitdrukkelijk wenst, wordt zij door de accountant in de gelegenheid gesteld zelf de afschriften van de in het tweede lid, onderdeel a, genoemde bescheiden onverwijld aan de Bank te zenden, respectievelijk zelf de in het tweede lid, onderdeel b en c, bedoelde omstandigheden onverwijld schriftelijk aan de Bank mede te delen; in zodanig geval informeert de Bank terstond de accountant omtrent de door haar van die kredietinstelling ontvangen bescheiden.

5. Ingeval de Bank de accountant verzoekt om in een mondeling onderhoud een nadere toelichting te geven als bedoeld in het tweede lid, onderdeel d, wordt de kredietinstelling in de gelegenheid gesteld bij dit onderhoud aanwezig te zijn.

6. De in het tweede lid bedoelde opdracht kan door de kredietinstelling slechts worden ingetrokken na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.

HOOFDSTUK III

Buiten Aruba gevestigdekredietinstellingen

Artikel 24

1. Het is een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling verboden het bedrijf van kredietinstelling door middel van een bijkantoor in Aruba uit te oefenen, tenzij zij daartoe van de Bank een vergunning heeft verkregen.

2. De artikelen 5, 6, 7, eerste en tweede lid, en 8 tot en met 11 zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling.

3. Onverminderd de artikelen 6 en 11, weigert de Bank een door een buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling gevraagde vergunning of trekt zij een verleende vergunning als bedoeld in het eerste lid, in, indien de onderneming of instelling in het land waar zij gevestigd is of de daadwerkelijke activiteiten van een kredietinstelling worden uitgeoefend, niet beschikt over voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling benodigde vergunning.

Artikel 25

1. De artikelen 12 tot en met 16, 18, 20 en 21 zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling die in het bezit is van een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid.

2. Een bijkantoor in Aruba van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling die een vergunning als bedoeld in artikel 24, eerste lid, heeft verkregen, voert voor zijn bedrijf hier te lande ten minste een zodanige boekhouding, dat de Bank de haar bij landsverordening opgelegde taken kan uitoefenen.

3. De artikelen 22 en 23 zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor van een buiten Aruba gevestigde kredietinstelling.

HOOFDSTUK IV

Bijzondere ondernemingen of instellingen

Artikel 26

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank gehoord, kan worden bepaald dat de Bank toezicht houdt op ondernemingen of instellingen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven mede hun bedrijf maken van het ter beschikking krijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van korter dan of gelijk aan één jaar opvorderbaar. Alsdan zijn de artikelen 3, 12, 25, tweede lid, 30 tot en met 34, 49, 51 en 52 van overeenkomstige toepassing.

2. De Minister kan, indien naar zijn oordeel geen organisatie in aanmerking komt om te worden aangewezen als representatieve organisatie, op voordracht van de Bank, voor de in het eerste lid bedoelde ondernemingen of instellingen personen uit de particuliere sector aanwijzen om gezamenlijk als zodanig te fungeren.

Artikel 27

1. Nadat een landsbesluit als bedoeld in artikel 26, eerste lid, in werking is getreden, zijn de daarin bedoelde ondernemingen en instellingen verplicht zich terstond bij de Bank als zodanig aan te melden.

2. Toepassing van het toezicht, bedoeld in artikel 26, eerste lid, vangt aan vier weken, nadat de Bank de onderneming of instelling daarvan in kennis heeft gesteld.

3. Een onderneming of instelling, die ingevolge artikel 26, eerste lid, onder toezicht staat, kan de Bank verzoeken te verklaren dat het toezicht niet meer op haar van toepassing is.

4. Artikel 15, derde lid, eerste volzin, en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK V

Register

Artikel 28

1. Er is een register van kredietinstellingen, dat door de zorg van de Bank wordt aangehouden; het register is ingericht op een door de Bank te bepalen wijze.

2. In het register wordt ingeschreven iedere kredietinstelling:

a. die een vergunning als bedoeld in artikel 4, heeft verkregen;

b. die een vergunning als bedoeld in artikel 24, heeft verkregen.

3. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere kredietinstelling:
a. waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 4, is ingetrokken;
b. waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 24, is ingetrokken.

Artikel 29

1. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de Bank binnen twee weken na de dag waarop zij hebben plaats gehad, door de Bank mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen. De mededeling van de inschrijving omvat tevens de krachtens artikel 2, tweede lid, aan een verleende vergunning gestelde beperkingen en de daaraan verbonden voorschriften of voorwaarden.

2. Jaarlijks in de maand januari wordt door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba en in één of meer lokale nieuwsbladen geplaatst.

3. Het register ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

HOOFDSTUK VI

Informatie-inwinning en -uitwisseling en geheimhouding

§ 1. Informatie-inwinning

Artikel 30

1. Een kredietinstelling die ingevolge artikel 28, tweede lid, is geregistreerd, zendt de Bank periodiek binnen de daarvoor vastgestelde termijnen de staten inzake haar bedrijf toe, die de Bank ten opzichte van haar gesteld heeft nodig te hebben voor de juiste uitoefening van de taken, de Bank bij landsverordening opgelegd.

2. De staten, bedoeld in het eerste lid, van de laatste maand van het boekjaar zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid ervan, ondertekend door een accountant. In afwijking van de eerste volzin kan de Bank in bijzondere gevallen bepalen dat een kredietinstelling op een ander door de Bank te bepalen tijdstip de staten, bedoeld in het eerste lid, zal voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid ervan, ondertekend door een accountant. De kredietinstelling machtigt de accountant bij het verlenen van de opdracht tot het onderzoek schriftelijk aan de Bank, desgevraagd alle inlichtingen te verstrekken, die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitvoering van de taak, bij deze landsverordening aan de Bank opgelegd; alsdan is artikel 23, vijfde lid, van overeenkomstige toepassing.

Artikel 31

De vorm waarin de artikel 30, eerste lid, bedoelde staten al dan niet tevens op geconsolideerde basis moeten worden opgemaakt, de benaming en omschrijving van de posten die zij moeten bevatten, de achtereenvolgende tijdstippen waarop zij betrekking moeten hebben, de termijnen binnen welke zij moeten worden ingediend, en de te hanteren grondslagen van de waardering worden door de Bank bepaald en kunnen voor onderscheiden groepen van kredietinstellingen verschillend zijn.

Artikel 32

Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht noodzakelijk oordeelt, kan zij een kredietinstelling opdragen staten als bedoeld in artikel 30, eerste lid, aan de Bank toe te zenden, die betrekking hebben op tijdstippen met een kortere tussenpoos of op kortere termijnen, dan ingevolge artikel 31 is bepaald.

Artikel 33

De Bank kan een kredietinstelling die een ontheffing als bedoeld in de artikelen 13, vierde lid, of 14, vierde lid, heeft verkregen, ontheffing verlenen van de verplichtingen, bedoeld in de artikelen 30, eerste lid, 31 en 32.

§ 2. Informatie-uitwisseling

Artikel 34

De Bank is bevoegd om gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, te verstrekken aan een toezichthoudende autoriteit of een instantie waaraan in enig land bij of krachtens een wet het toezicht op andere financiële markten is opgedragen, mits:

a. die verstrekking redelijkerwijs niet in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
b. de Bank zich vergewist van het doel waarvoor de gegevens of de inlichtingen zullen worden gebruikt;
c. in voldoende mate is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel, dan waarvoor deze zijn verstrekt, tenzij voor dat gebruik vooraf toestemming van de Bank is verkregen;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen in voldoende mate is gewaarborgd;
e. gegevens en inlichtingen op basis van wederkerigheid uitgewisseld kunnen worden.

§ 3. Geheimhouding

Artikel 35

1. Behoudens artikel 34 zijn geheim gegevens en inlichtingen, die ingevolge het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde omtrent afzonderlijke ondernemingen of instellingen of van een instantie als bedoeld in artikel 34, aanhef, zijn verstrekt of zijn verkregen.

2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze landsverordening verstrekt of ontvangen van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 34, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven, dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

3. Het tweede lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een kredietinstelling die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende kredietinstelling in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

HOOFDSTUK VII

Liquidatie

Artikel 36

Een in het register ingeschreven kredietinstelling die tot algehele of gedeeltelijke liquidatie van haar bedrijf, dan wel tot ontbinding heeft besloten, doet ten minste dertien weken, voordat aan het besluit uitvoering wordt gegeven, aan de Bank mededeling van de wijze waarop de liquidatie, onderscheidenlijk de ontbinding zal plaatsvinden.

HOOFDSTUK VIII

Noodregeling

Artikel 37

1. Op een verzoek of vordering tot faillietverklaring van een in het register ingeschreven kredietinstelling, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt niet beslist, dan nadat het Gerecht de Bank in de gelegenheid heeft gesteld het oordeel daaromtrent kenbaar te maken.

2. De Faillissementsverordening is niet van toepassing op kredietinstellingen, tenzij in dit hoofdstuk anders is bepaald.

Artikel 38

1. Ingeval de solvabiliteit of de liquiditeit van een in het register ingeschreven kredietinstelling tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertoont en redelijkerwijs in die ontwikkeling geen verbetering te voorzien is, kan het Gerecht, op verzoek van de Bank, verklaren dat de kredietinstelling verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft.

2. Ingeval de solvabiliteit of de liquiditeit van een kredietinstelling waarop een verbod als bedoeld in artikel 4 of 24, van toepassing is, naar het oordeel van de Bank zodanig is, dat te voorzien is dat die kredietinstelling haar verplichtingen ter zake van de door haar verkregen gelden niet of slechts ten dele kan nakomen, kan het Gerecht, op verzoek van de Bank, verklaren dat de kredietinstelling verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft.

3. De Bank zendt een afschrift van het verzoekschrift aan de betrokken kredietinstelling.

4. Het Gerecht behandelt het verzoek met de meeste spoed.

5. Het Gerecht is bevoegd inzage te nemen of te doen nemen door deskundigen, daartoe door haar aangewezen, van boeken, bescheiden en andere informatiedragers van de betrokken kredietinstelling. Artikel 52, tweede tot en met vijfde lid, is daarbij van overeenkomstige toepassing.

6. Het Gerecht geeft geen beschikking, dan nadat de kredietinstelling en de Bank zijn gehoord, althans behoorlijk opgeroepen.

7. Indien het verzoek wordt toegewezen, bevat de beschikking van het Gerecht de benoeming van een of meer bewindvoerders; de Bank kan voor de benoeming voordrachten doen.

8. Indien het verzoek wordt toegewezen, wordt de beschikking op een openbare terechtzitting uitgesproken en wordt een uittreksel ervan onverwijld door de bewindvoerders bekend gemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen. Het uittreksel vermeldt naam en woonplaats van de kredietinstelling en de woonplaats of het kantoor van de bewindvoerders, alsmede de datum van de

beschikking. De beschikking is uitvoerbaar bij voorraad, terugwerkend tot aan het begin van de dag waarop zij is uitgesproken, niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening.

9. Wanneer een verzoek van de Bank als bedoeld in het eerste lid, aanhangig is tegelijk met een verzoek of vordering tot faillietverklaring, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt de behandeling van het verzoek of de vordering tot faillietverklaring geschorst, totdat op het eerstgenoemde verzoek is beschikt. Indien het Gerecht een verklaring geeft als bedoeld in het eerste lid, dan vervalt het verzoek of de vordering tot faillietverklaring van rechtswege.

10. De geldigheidsduur van een verklaring als bedoeld in het eerste lid, wordt door het Gerecht bepaald, doch bedraagt ten hoogste anderhalf jaar. Vóór het verstrijken van de gestelde geldigheidsduur kan de Bank verzoeken om verlenging van de geldigheidsduur met telkens ten hoogste anderhalf jaar; een dergelijk verzoek wordt behandeld op dezelfde wijze als een verzoek tot geven van de verklaring. Zolang bij afloop van de geldigheidsduur van de verklaring op een verzoek tot verlenging nog niet is beschikt, blijft de verklaring gehandhaafd. Indien het verzoek tot verlenging wordt toegewezen, is het zevende lid van toepassing.

Artikel 39

1. De bewindvoerders oefenen bij uitsluiting alle bevoegdheden van de organen van de kredietinstelling uit en waken daarbij over de belangen der gezamenlijke schuldeisers.

2. De organen van de kredietinstelling verlenen alle door de bewindvoerders gevraagde medewerking.

3. Indien meer dan één bewindvoerder is benoemd, is voor de geldigheid van hun handelingen toestemming van de meerderheid of, bij staking van stemmen, een beslissing van het Gerecht vereist. De bewindvoerder aan wie bij een beschikking als bedoeld in artikel 38, zevende lid, een bepaalde werkkring is aangewezen, is binnen de grenzen daarvan zelfstandig tot handelen bevoegd.

4. Het Gerecht kan te allen tijde een bewindvoerder, na hem en de Bank gehoord, althans behoorlijk opgeroepen te hebben, ontslaan en door een ander vervangen of hem een of meer bewindvoerders toevoegen, een en ander op verzoek van hemzelf, de andere bewindvoerders, de Bank of een of meer schuldeisers dan wel ambtshalve.

5. De bewindvoerders brengen tijdens de uitoefening van hun bevoegdheden, telkens na verloop van drie maanden, alsmede na beëindiging daarvan, zo spoedig mogelijk aan het Gerecht verslag omtrent hun werkzaamheden uit.

6. Het loon van de deskundigen, aangewezen ingevolge artikel 38, vijfde lid, en het loon en de verschotten van de bewindvoerders worden bepaald door het Gerecht en vormen een boedelschuld.

Artikel 40

1. Het Gerecht is bevoegd bij of na een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, op verzoek van de Bank, dan wel op verzoek van de bewindvoerders of van één of meer schuldeisers of ambtshalve, de Bank gehoord, zodanige regelingen te treffen, als zij ter beveiliging van de belangen der schuldeisers van de kredietinstelling nodig oordeelt.

2. Op verzoek van de bewindvoerders benoemt het Gerecht een van haar leden tot rechter-commissaris om toezicht te houden op de vereffening die plaats heeft ingevolge artikel 43. Op de in dat kader gegeven beschikkingen van de rechter-commissaris zijn de artikelen 62 en 63, eerste lid, van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing; het tweede lid van artikel 63 van die landsverordening is van overeenkomstige toepassing, voor zover de daarin opgesomde artikelen in artikel 43 van overeenkomstige toepassing zijn verklaard. Hetgeen in de artikelen 62 en 63 van de Faillisementsverordening is bepaald met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde is van toepassing op de bewindvoerders, onderscheidenlijk de kredietinstelling.

Artikel 41

1. Een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, heeft tot gevolg dat de kredietinstelling niet kan worden genoodzaakt tot nakoming van haar verplichtingen; aangevangen executies worden geschorst en gelegde beslagen vervallen.

2. Onverminderd artikel 43, geldt het eerste lid niet ten aanzien van vorderingen die voortvloeien uit handelingen, met de kredietinstelling na de verklaring verricht, noch voor vorderingen als bedoeld in artikel 222 van de Faillissementsverordening, en wel voor zover zulks het geval is.

3. De artikelen 224 tot en met 231 van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 42

1. Het Gerecht kan de bewindvoerders machtigen over te gaan tot overdracht van de verbintenissen van de kredietinstelling, die zij in de uitoefening van haar bedrijf als kredietinstelling tot het ter beschikking verkrijgen van gelden heeft aangegaan of van een deel daarvan, dan wel tot gehele of gedeeltelijke liquidatie van het bedrijf van de kredietinstelling.

2. Indien bij overdracht van verbintenissen als bedoeld in het eerste lid, de bedingen in de overeenkomsten waaruit die verbintenissen voortvloeien, worden gewijzigd, hebben de bewindvoerders daartoe de bijzondere machtiging van het Gerecht nodig, met dien verstande dat de bedingen in de overeenkomsten waaruit vorderingen voortvloeien als bedoeld in artikel 41, tweede lid, daarbij niet kunnen worden gewijzigd. De wijziging laat onverlet de uitkeringen die overeenkomstig artikel 43 zijn gedaan vóór de dag van de

indiening van het verzoek om afgifte van een machtiging als bedoeld in het eerste lid.

3. Met betrekking tot beschikkingen als bedoeld in het eerste en tweede lid, is artikel 38, zesde en achtste lid, eerste en tweede volzin, van overeenkomstige toepassing.

4. Zodra overdracht van verbintenissen heeft plaatsgevonden, worden de overdracht en, ingeval de bedingen in de overeenkomsten zijn gewijzigd, deze wijzigingen door de bewindvoerders bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba en in ten minste drie door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

5. De overdracht en de wijzigingen van de bedingen in de overeenkomsten worden alsdan van kracht ten aanzien van alle belanghebbenden met ingang van de dag, volgende op die van de dagtekening van de Landscourant van Aruba, waarin de bekendmaking is geplaatst.

6. Indien het Gerecht besluit tot liquidatie over te gaan, regelt het naar behoefte de bijzonderheden en de gevolgen van de liquidatie, waaronder begrepen verkorting van de geldingsduur van lopende overeenkomsten, nadat het daaromtrent het advies van de bewindvoerders en de Bank heeft ingewonnen.

7. Zodra de liquidatie is beëindigd, maken de bewindvoerders dit bekend in de Landscourant van Aruba en in een of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

Artikel 43

1. De bewindvoerders kunnen uitkeringen doen op de vorderingen waarop artikel 41, tweede lid, van toepassing is, voor zover zij dit, gelet op de liquiditeitspositie van de kredietinstelling, verantwoord achten, en mits is voldaan aan de voorschriften in het tweede tot en met tiende lid.

2. De bewindvoerders maken een staat op, waaruit blijkt de aard en het bedrag van de baten en schulden van de kredietinstelling, de namen en woonplaatsen van de schuldeisers, alsmede het bedrag der vorderingen van iedere schuldeiser. Een door de bewindvoerders gewaarmerkt afschrift van deze staat wordt ter kosteloze inzage van een ieder ter griffie van het Gerecht nedergelegd.

3. Op verzoek van de bewindvoerders bepaalt de rechter-commissaris de dag waarop uiterlijk de vorderingen moeten worden ingediend, en voorts dag, uur en plaats, waarop de verificatievergadering zal worden gehouden. De bewindvoerders geven van deze beschikkingen onmiddellijk aan alle bekende schuldeisers schriftelijk kennis en doen daarvan aankondiging in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen. Vanaf de dag waarop deze aankondiging heeft plaatsgevonden, vallen de vorderingen die bevoorrecht zijn, hetzij op zekere bepaalde goederen van de

kredietinstelling, hetzij op al haar roerende en onroerende goederen, onder de werking van artikel 41, eerste lid. De artikelen 105 tot en met 108 van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen is bepaald met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing is op de bewindvoerders, onderscheidenlijk de kredietinstelling.

4. Een afschrift van de lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen en van de lijst van betwiste vorderingen wordt door de bewindvoerders ter griffie van het Gerecht neergelegd om aldaar gedurende veertien dagen, voorafgaande aan de verificatievergadering, kosteloos voor een ieder ter inzage te liggen. De bewindvoerders geven alle bekende schuldeisers voor het begin van deze periode schriftelijk kennis van de nederlegging, waarbij zij een nadere oproeping tot de verificatievergadering voegen. Voorts doen de bewindvoerders van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

5. Met betrekking tot de verificatie zijn de artikelen 55, tweede lid, 114 tot en met 117, 119 tot en met 123, 125, 127 tot en met 132, 249, eerste lid, 250 en artikel 251, eerste en derde lid, van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing. Daarbij zijn de bepalingen met betrekking tot de curator, onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing op de bewindvoerders, onderscheidenlijk de kredietinstelling. In afwijking van de in artikel 123, eerste lid, van de Faillissementsverordening genoemde termijn geldt de termijn die ingevolge het derde lid van dit artikel voor de indiening van vorderingen is bepaald. De vorderingen die opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, worden geverifieerd voor de waarde die zij hebben op het tijdstip waarop deze vorderingen opeisbaar worden, met dien verstande dat dit ten aanzien van vorderingen die vallen onder de werking van artikel 42, eerste lid, slechts geldt, voor zover deze bepaling niet reeds op deze vorderingen is toegepast.

6. De bestuurders van de kredietinstelling wonen de verificatievergadering bij ten einde aldaar alle inlichtingen over de oorzaken van de in artikel 38, eerste of tweede lid, bedoelde toestand en de staat van de boedel te geven, die hen door de rechter-commissaris worden gevraagd. De schuldeisers kunnen de rechter-commissaris verzoeken omtrent bepaalde door hen op te geven punten inlichtingen aan de bestuurders te vragen; de vragen, aan de bestuurders gesteld, en de door hen gegeven antwoorden worden in het proces-verbaal opgetekend. In afwijking van artikel 116, vierde lid, van de Faillissementsverordening levert het proces-verbaal van de verificatievergadering ten aanzien van de verbintenissen van de kredietinstelling die ingevolge artikel 42 worden overgedragen, slechts kracht van gewijsde op, voor zover de desbetreffende bedingen niet worden gewijzigd.

7. Na de verificatie van de schuldvorderingen maken, de bewindvoerders een uitdelingslijst op, die zij ter goedkeuring voorleggen aan de rechter-commissaris. De lijst bevat een staat van ontvangsten en uitgaven, daaronder begrepen het loon van de bewindvoerders, de namen van de schuldeisers, en voorts het geverifieerde bedrag van ieders vordering en de daarop te ontvangen uitkering. De artikelen 172, tweede lid, 173 en 174, eerste lid, van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing; onverminderd het tiende lid, is artikel 223 van die landsverordening, behoudens de laatste zinsnede, eveneens van overeenkomstige toepassing.

8. Bij het opmaken van de uitdelingslijst wordt met betrekking tot de vorderingen die zijn betwist, waarvan de voorrang is betwist, of die voorwaardelijk zijn toegelaten, een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

9. De door de rechter-commissaris goedgekeurde uitdelingslijst wordt door de bewindvoerders ter griffie van het Gerecht neergelegd om aldaar gedurende veertien dagen kosteloos voor de schuldeisers ter inzage te liggen. De bewindvoerders doen van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen lokale nieuwsbladen en geven bovendien aan ieder der erkende en voorwaardelijk toegelaten schuldeisers schriftelijk kennis van de nederlegging, onder vermelding van het voor hem uitgetrokken bedrag. De artikelen 176 tot en met 178, 179, 181 en 183 van de Faillissementsverordening zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen daarin is bepaald met betrekking tot de curator, van toepassing is op de bewindvoerders, en dat, in afwijking van de in artikel 176 bedoelde termijn, geldt de in de eerste volzin van dit lid genoemde termijn. Indien ten gevolge van het krachtens artikel 176, dan wel artikel 178 gedane verzet een verificatiegeschil ontstaat, is ten aanzien van de vorderingen waarop dit verzet betrekking heeft, het achtste lid van overeenkomstige toepassing en kan vervolgens, nadat voor zoveel nodig tevens dienovereenkomstig wijziging van de overige in de ter inzage neergelegde lijst opgenomen uitkeringsbedragen heeft plaats gehad, met inachtneming van het overigens in dit artikel bepaalde, tot uitkering worden overgegaan. Indien het gedane verzet niet tot een verificatiegeschil leidt, kan, met inachtneming van het bij de beschikking op het verzet bepaalde, tot uitkering worden overgegaan, zodra die beschikking in kracht van gewijsde is gegaan.

10. In afwijking van de laatste volzin van het zevende lid kan op geverifieerde vorderingen die opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, voor zover artikel 42,

eerste lid, niet reeds op deze vorderingen werd toegepast, een uitkering eerst worden gedaan, zodra deze vorderingen opeisbaar zijn geworden. Tot dat tijdstip wordt een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

Artikel 44

Nadat het Gerecht een verklaring als bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, heeft gegeven, dan wel verlengd, kan zij in afwijking van het bepaalde in artikel 1 van de Faillissementsverordening een kredietinstelling slechts in staat van faillissement verklaren, indien een naar goed koopmansgebruik opgemaakte balans van de kredietinstelling een tekort aanwijst, ongeacht of de kredietinstelling verkeert in een toestand van te hebben opgehouden te betalen. De faillietverklaring vindt plaats, de Bank gehoord, op verzoek van de bewindvoerders, op de vordering van het Openbaar Ministerie of ambtshalve, onder intrekking van de in de eerste volzin bedoelde verklaring. Alsdan, zomede indien de faillietverklaring wordt uitgesproken binnen een maand na het intrekken van de verklaring, gelden de volgende voorschriften:

a. het tijdstip waarop de termijnen, in de artikelen 39 en 41 van de Faillissementsverordening vermeld, aanvangen, wordt berekend vanaf het tijdstip van het geven van de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid;
b. boedelschulden, na het geven van de verklaring ontstaan, gelden ook in het faillissement als boedelschulden;
c. de intrekking van de verklaring en de faillietverklaring worden door de bewindvoerders bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba en in één of meer door het Gerecht aan te wijzen lokale nieuwsbladen.

Voor het overige is, voor zover niet reeds ingevolge artikel 42 tot volledige uitvoering gekomen, Titel I van de Faillissementsverordening van toepassing.

Artikel 45

Het Gerecht kan op verzoek van de bewindvoerders of ambtshalve de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, intrekken. Artikel 38, zesde en achtste lid, is alsdan van overeenkomstige toepassing.

Artikel 46

Door de bekendmaking, bedoeld in artikel 42, vierde of zevende lid, artikel 44, onderdeel c, of artikel 45, vervallen van rechtswege de bevoegdheden die de bewindvoerders ingevolge de verklaring, bedoeld in artikel 38, eerste of tweede lid, hadden verkregen.

Artikel 47

Het instellen van hoger beroep tegen beschikkingen van het Gerecht als bedoeld in de artikelen 38, eerste of tweede lid, en 42, eerste en tweede lid, heeft geen schorsende werking.

HOOFDSTUK IX

Bijzondere bepalingen

Artikel 48

1. Het is een ieder verboden zich direct of indirect tot het publiek te wenden ter zake van het bedrijfsmatig aantrekken van gelden die hetzij in totaal, hetzij per individuele aantrekking beneden een bij regeling van de Minister te bepalen bedrag liggen, of ter zake van het bedrijfsmatig verlenen van kredieten, danwel in enigerlei vorm hierbij te bemiddelen.

2. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op:

a. het Land;
b. de Bank;
c. internationale publiekrechtelijke instellingen waarin, of waaraan het Koninkrijk der Nederlanden deelneemt;
d. ondernemingen en instellingen, die in het register zijn opgenomen.

3. De Bank kan op een daartoe strekkend schriftelijk en met redenen omkleed verzoek ontheffing verlenen van het in het eerste lid genoemde verbod, indien de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, naar haar oordeel anderszins voldoende worden gewaarborgd.

Artikel 49

1. Aan niet in het register opgenomen ondernemingen en instellingen is het verboden het woord 'bank' of vertalingen of vormen daarvan te bezigen in hun naam of bij de uitoefening van hun bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt dat de desbetreffende onderneming of instelling niet werkzaam is op financiële markten.

2. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, is niet van toepassing op een representatieve organisatie.

3. Artikel 48, derde lid, is van toepassing.

Artikel 50

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli van het daaropvolgende kalenderjaar aan de Minister verslag uit over de uitvoering van deze landsverordening en van de uit kracht daarvan genomen beschikkingen.

Artikel 51

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen geheel of gedeeltelijk bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank en de representatieve organisatie gehoord, op bepaalde groepen van betrokken ondernemingen en instellingen worden verhaald.

Artikel 52

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe in overeenstemming met de President van de Bank bij landsbesluit aangewezen werknemers van de Bank. Een zodanig landsbesluit wordt bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen.

3. Zo nodig wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank.

5. Een ieder verleent aan de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank alle medewerking, die op grond van het tweede lid wordt gevorderd.

HOOFDSTUK X

Strafbepalingen

HOOFDSTUK XI

Slotbepaling

Artikel 53

Indien op het moment van inwerkingtreding van de onderhavige landsverordening de Landsverordening administratieve rechtspraak (AB 1993 no. 45) nog niet in werking is getreden, treedt, in afwijking van artikel 61, eerste lid, van de Landsverordening administratieve rechtspraak, die landsverordening ten aanzien van beschikkingen, genomen op grond van de onderhavige landsverordening, in werking tegelijkertijd met de onderhavige landsverordening.

Artikel 55

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht kredietwezen.

Gegeven te Oranjestad, 24 maart 1998

O. Koolman

De minister van Financiën,
A.W. Engelbrecht

De minister van Justitie
en Publieke Werken,
E.J. Vos